

На правах рукописи

***СЕЛИВАНОВСКАЯ ЮЛИЯ ИГОРЕВНА***

**ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,  
СОВЕРШАЕМЫЕ ОРГАНИЗОВАННЫМИ ГРУППАМИ**

12.00.08 – уголовное право и криминология;  
уголовно-исполнительное право

**АВТОРЕФРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

**КАЗАНЬ – 2005**

Работа выполнена на кафедре уголовного права  
государственного образовательного учреждения высшего профессионального  
образования «Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-  
Ленина»

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор  
Талан Мария Вячеславовна

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор  
Чучаев Александр Иванович

кандидат юридических наук  
Зайнутдинова Альфия Рафаэлевна

Ведущая организация: Удмурдский государственный университет

Защита диссертации состоится 18 февраля 2005 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета Д 212.081.13 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора юридических наук при Казанском государственном университете по адресу: 420008 г. Казань, ул. Кремлевская, д. 18, юридический факультет, ауд. 326.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского Казанского государственного университета им. В.И. Ульянова-Ленина.

Автореферат разослан « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2005 г.

Ученый секретарь

диссертационного совета,

кандидат юридических наук, доцент

А.Р. Каюмова

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность диссертационного исследования.** Экономическая преступность в России на современном этапе достигла таких масштабов, что представляет реальную угрозу национальной безопасности. Средства, получаемые в результате экономических преступлений, служат финансовой основой различного рода проявлений терроризма. Следует констатировать, что криминал в экономической жизни общества стал обычным явлением, едва ли не нормой экономического поведения субъектов хозяйственной деятельности. Среди преступлений экономической направленности следует выделить группу преступлений в сфере финансовой деятельности, которая в настоящий момент представляет наибольшую общественную опасность, поскольку связана с аккумулярованием и распределением денежных средств и формированием государственного бюджета.

Преступления экономической направленности все чаще совершаются не одним лицом, а организованными группами, то есть имеет место сращивание экономической и организованной преступности. Тесное взаимодействие экономической и организованной преступности на современном этапе требует одновременной борьбы с указанными явлениями. Например, в Венской декларации о преступности и правосудии 2000 г. отмечается, что борьба с экономической преступностью является важнейшим элементом стратегии борьбы против организованной преступности<sup>1</sup>. В Концепции национальной безопасности Российской Федерации подчеркивается, что серьезные просчеты, допущенные на начальном этапе проведения реформ в экономической области, являются одним из основных факторов, способствующих росту преступности, особенно ее организованных форм, а также коррупции<sup>2</sup>. Определенные шаги в направлении противодействия организованной и экономической преступности в России уже сделаны. В частности, 24 марта 2004 г. ратифицирована Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г., в 2001 г. принят Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

---

<sup>1</sup> Государство и право. - 2000. - № 9. - С. 98-100.

<sup>2</sup> Концепция национальной безопасности Российской Федерации. Утверждена Указом Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 года № 1300 (в редакции Указа Президента Российской Федерации от 10 января 2000 года № 240) // Российская газета. - 2000. - 18 янв.

терроризма», в процессе разработки находятся законы «О борьбе с организованной преступностью» и «О борьбе с коррупцией».

Несмотря на предпринимаемые меры, количество зарегистрированных преступлений экономической направленности возрастает. Так, в 1998 г. в России было выявлено 252,4 тыс. преступлений в сфере экономики, в 1999 г. – 303,8 тыс. преступлений, в 2000 г. – 376,4 тыс., в 2001 г. – 382, 4 тыс., в 2002 г. – 375 тыс., в 2003 г. – 376,8 тыс., а за одиннадцать месяцев 2004 г. было выявлено 384,5 тыс. преступлений экономической направленности<sup>1</sup>.

Правоохранительными органами Республики Татарстан в 2000 г. было выявлено 10304 преступления экономической направленности, в 2001 г. – 10355 преступлений, в 2002 г. – 8321, в 2003 г. - 9412 преступлений<sup>2</sup>. Более 12% такого рода преступлений совершены организованными группами.

Увеличивается как число выявленных отдельных видов преступлений в сфере финансовой деятельности, так и число совершения этих же преступлений организованными группами. Так, если в 2002 г. в Республике Татарстан было зарегистрировано 469 случаев изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг (18 из них совершены организованными группами), то в 2003 г. - уже 766 преступлений, предусмотренных ст. 186 УК РФ (из них организованными группами совершены 27 преступлений)<sup>3</sup>. Очевидно, что реальное количество преступлений в сфере финансовой деятельности, совершаемых организованными группами, значительно превышает зарегистрированное число такого рода преступлений по причине их высокой латентности.

По прогнозам специалистов, в ближайшем будущем общий количественный рост преступлений в сфере экономической деятельности будет сопровождаться повышением их общественной опасности за счет организованных форм совершения, расширения масштабов коррумпированности всех без исключения звеньев государственной машины и дальнейшим сращиванием с общеуголовной преступностью.

Указанные обстоятельства определяют актуальность научной разработки проблемы совершения преступлений в сфере финансовой деятельности организованными группами, поскольку от ее решения зависит успех борьбы и с

<sup>1</sup> Краткий анализ состояния преступности в Российской Федерации за 1998 – 2004 гг. (январь-ноябрь).

<sup>2</sup> Состояние преступности и правопорядка в Республике Татарстан за 2000 - 2003 гг.

<sup>3</sup> Данные Информационного центра МВД РТ за 2002-2003 гг.

экономической, и с организованной преступностью, которые составляют основу терроризма, а также эффективность развития российской экономики.

Отдельные аспекты уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности в целом и финансовой деятельности в частности являлись предметом многочисленных диссертационных и монографических исследований: М.В. Абанина, Г.С. Аванесяна, Д.К. Амировой, А.А. Аслаханова, В.Г. Баяхчева, Г.В. Беловой, К.В. Бессонова, С.А. Бессчастного, И.Н. Боковой, Я.С. Васильевой, А.Ю. Вершинина, В.В. Витрянского, Б.В. Волженкина, А.А. Ганихина, Р.Р. Гарифуллиной, Ю.П. Гармаева, Л.Д. Гаухмана, А.С. Горелика, А.П. Горелова, М.Д. Давитадзе, Т.А. Дикановой, С.П. Дорожкова, В.А. Егорова, А.Э. Жалинского, Б.Д. Завидова, А.Ф. Истомина, И.Я. Козаченко, Б.И. Колба, В.П. Коржа, Л.Л. Кругликова, А.В. Кузнецова, И.И. Кучерова, В.Ф. Лапшина, В.Д. Ларичева, Н.А. Лопашенко, С.И. Мазур, Ю.П. Макарова, С.В. Максимова, Ю.Ю. Малышевой, И.Ю. Михалева, И.Н. Пастухова, С.В. Русеевой, А.А. Сапожкова, Н.В. Сапожникова, А.В. Соловьева, О.Г. Соловьева, М.В. Талан, Э.С. Тенчова, А.М. Тимербулатова, А.Н. Ткача, Н.Р. Тупанчески, В.И. Тюнина, А.И. Чучаева, Н.П. Яблокова, О.Ю. Якимова, А.М. Яковлева, П.С. Яни.

Институт соучастия и вопросы борьбы с организованной преступностью рассматриваются в работах А.В. Андрианова, А.К. Арутюнова, С.А. Балеева, Л.Н. Бойцова, В.М. Быкова, Н.П. Водько, Р.Р. Галиакбарова, И.Г. Галимова, В.Г. Гриба, А.И. Долговой, С.В. Дьякова, А.Р. Зайнутдиновой, Н.Г. Иванова, А.П. Козлова, В.В. Лунеева, О.В. Пристанской, А.Л. Репецкой, Ф.Р. Сундурова, М.В. Феоктистова, А.Х. Хаупшева, Ю.А. Цветкова.

Однако уголовно-правовые проблемы совершения преступлений в сфере финансовой деятельности организованными группами до сих пор не получили должного освещения в юридической литературе, тем более в условиях меняющегося уголовного законодательства. Данная диссертационная работа является первой попыткой комплексного исследования преступлений в сфере финансовой деятельности, совершаемых организованными группами, проведенного на основе обновленного в 2003-2004 гг. Уголовного кодекса РФ.

**Цели и задачи диссертационного исследования.** Целью настоящего исследования является теоретико-прикладное изучение актуальных проблем совершения преступлений в сфере финансовой деятельности организованными группами и дифференциации ответственности за их совершение.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- рассмотрение понятия финансовой деятельности как объекта уголовно-правовой охраны;
- определение понятия и видов преступлений в сфере финансовой деятельности;
- проведение сравнительно-правового анализа норм российского и зарубежного уголовного законодательства, регламентирующего ответственность за совершение преступлений в сфере финансовой деятельности;
- уяснение содержания понятия и признаков организованной группы и преступного сообщества (преступной организации);
- выявление особенностей организованной преступной деятельности в финансовой сфере;
- анализ действующего российского законодательства, предусматривающего уголовную ответственность за совершение преступлений в сфере финансовой деятельности;
- характеристика объективной стороны преступлений, предусмотренных статьями 172, 174, 174<sup>1</sup>, 176, 177, 185-187, 191-199<sup>2</sup> УК РФ;
- характеристика организованных групп в отдельных сферах финансовой деятельности и выявление особенностей дифференциации ответственности за организованное соучастие в преступлениях в сфере финансовой деятельности;
- изучение и анализ правоприменительной практики по делам о преступлениях, предусмотренных статьями 172, 174, 174<sup>1</sup>, 176, 177, 185-187, 191-199<sup>2</sup> УК РФ, совершенных организованными группами;
- анализ санкций уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за преступления в сфере финансовой деятельности;
- разработка и внесение предложений по совершенствованию уголовно-правовых норм об ответственности за преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами.

**Объект и предмет исследования.** Объектом диссертационного исследования является комплекс теоретических и практических вопросов, связанных с уголовно-правовым регулированием ответственности за

совершение преступлений в сфере финансовой деятельности организованными группами. Предметом диссертационного исследования выступает система уголовно-правовых норм, регулирующих институты соучастия в преступлении, ответственность за преступления в сфере финансовой деятельности, а также судебно-следственная практика и литература по рассматриваемой и смежным проблемам.

**Методология и методика исследования** основаны на общенаучном (диалектическом) методе познания. При подготовке диссертации также применялись историко-правовой, формально-логический, системно-структурный, конкретно-социологический и статистический методы, метод сравнительного правоведения, метод опроса и др.

**Нормативной основой исследования** выступили международно-правовые акты, Конституция РФ, Уголовный, Гражданский, Налоговый, Таможенный кодексы РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, другие федеральные законы и нормативно-правовые акты.

Теоретические положения и выводы исследования основываются также на изучении положений уголовных кодексов стран-участниц СНГ, современного уголовного законодательства некоторых зарубежных стран.

**Теоретической основой исследования** явились научные труды в области общей теории права, теории уголовного права, конституционного, административного, гражданского, уголовно-процессуального права, криминологии, философии, психологии, имеющие отношение к рассматриваемым проблемам.

**Эмпирическую базу исследования** составили материалы опубликованной практики Верховного Суда РФ за 1997-2004 гг., данные изучения 200 уголовных дел, рассмотренных судами Республики Татарстан за 2001-2004 гг., материалы Следственного комитета МВД РФ за 2001-2004 гг., материалы Главного управления по борьбе с организованной преступностью МВД РФ за 1999-2004 гг., краткий анализ состояния преступности в Российской Федерации за 1998-2004 гг. (январь-ноябрь), общие сведения о состоянии преступности в Российской Федерации за 1998-2004 гг. (январь-ноябрь), сведения о состоянии преступности и результатах борьбы с ней по России и регионам Приволжского Федерального округа за 1999-2004 гг. (январь-ноябрь), сведения о состоянии преступности и правопорядка в

Республике Татарстан за 2000-2004 гг. (январь-ноябрь), статистические данные Информационного центра МВД РТ за 2002-2004 гг. (январь-ноябрь), данные опроса 100 респондентов, являющихся арбитражными управляющими и юристами, работающими в сфере антикризисного управления; данные опроса 100 респондентов, являющихся сотрудниками Управления по налоговым преступлениям МВД РТ.

**Научная новизна исследования** заключается в том, что в нем впервые на диссертационном уровне и с учетом изменений, внесенных в уголовное законодательство в 2003-2004 гг., рассматриваются проблемы уголовной ответственности за преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами. Обоснованы научные рекомендации и предложения по совершенствованию уголовного законодательства об ответственности за преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами, и практики его применения.

**На защиту выносятся следующие положения:**

1. Преступления в сфере финансовой деятельности – это расположенные в главе 22 УК РФ виновно совершенные общественно опасные деяния, которые причиняют ущерб или создают реальную возможность причинения ущерба охраняемой государством системе общественных отношений, складывающихся в сфере формирования, распределения и использования денежных средств.

2. Разработана классификация преступлений в сфере финансовой деятельности: 1) преступления в сфере оборота денег, ценных бумаг и иного имущества (ст.ст. 174, 174<sup>1</sup>, 185, 185<sup>1</sup>, 186, 187 УК РФ); 2) преступления в сфере оборота средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и драгоценных камней (ст.ст. 191, 192, 193 УК РФ); 3) преступления в сфере уклонения от уплаты налогов и иных обязательных платежей (ст.ст. 194, 198, 199, 199<sup>1</sup>, 199<sup>2</sup> УК РФ); 4) преступления в сфере кредитно-банковских отношений (ст.ст. 172, 176, 177 УК РФ); 5) преступления, связанные с несостоятельностью (банкротством) (ст.ст. 195, 196, 197 УК РФ).

3. В целях совершенствования уголовного законодательства, направленного на борьбу с организованной преступностью, предлагается:

а) изложить ч. 3 ст. 35 УК РФ в новой редакции: Преступление признается совершенным организованной группой, если оно совершено устойчивой группой лиц, которая характеризуется распределением ролей



между ее членами, выделением лидера (организатора), заранее объединившейся для совершения одного, требующего длительной подготовки, либо нескольких преступлений;

б) изложить ч. 4 ст. 35 УК РФ в следующей редакции: Преступление признается совершенным преступным сообществом, если оно совершено сплоченной иерархичной организованной группой, созданной для совершения нескольких тяжких или особо тяжких преступлений, либо объединением организованных групп, созданных в тех же целях;

в) оставить в ч. 4 ст. 35 и ст. 210 УК РФ термин «преступное сообщество», отказавшись от тождественного употребления двух терминов «преступное сообщество» и «преступная организация».

4. В целях дифференциации уголовной ответственности за преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемых в составе группы, целесообразно предусмотреть ответственность за совершение этих преступлений группой лиц по предварительному сговору и организованной группой в разных частях статей УК РФ. Поэтому предлагается внести соответствующие изменения в статьи 172, 176, 177, 185, 186, 187, 191, 192, 195, 196, 197, 198, 199, 199<sup>1</sup>, 199<sup>2</sup> УК РФ.

5. Присутствие должностных лиц в составе организованных групп – отличительная особенность именно экономической преступной деятельности, в частности, преступной деятельности в сфере финансов. В связи с этим предлагается дополнить ч. 2 ст. 194, ч. 2 ст. 198 и ч. 2 ст. 199 УК РФ новым квалифицирующим признаком – совершение преступления должностным лицом с использованием своего служебного положения.

6. Учитывая повышенную общественную опасность деятельности арбитражных управляющих при проведении процедур банкротства, необходимо дополнить ст. 195 УК РФ частью 3 и ст. 196 УК РФ частью 2 следующего содержания: ч. 3 ст. 195 - «деяния, предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, совершенные арбитражным управляющим, - наказываются...»; ч. 2 ст. 196 – «то же деяние, совершенное арбитражным управляющим, - наказывается...».

7. В целях приведения содержания бланкетных диспозиций уголовно-правовых норм в соответствие с нормами гражданского, финансового и

налогового законодательства предлагается новая редакция ст.ст. 174, 174<sup>1</sup>, 185, 191, 192, 195, 198, 199 УК РФ.

8. Принятие Федерального закона от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» устранило необходимость сохранения специальной нормы, предусматривающей ответственность руководителей организаций за невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193 УК РФ). Руководителей организаций, совершающих неправомерные деяния в данной сфере, следует привлекать к уголовной ответственности по ст. 201 или ст. 285 УК РФ.

9. С целью дифференциации уголовной ответственности за преступления в сфере финансовой деятельности необходимо:

а) ввести в санкцию ч. 1 и ч. 2 ст. 195 УК РФ штраф в виде основного вида наказания;

б) в санкции ч. 1 ст. 187 УК РФ и ч. 1 ст. 195 УК РФ предусмотреть штраф в качестве факультативного дополнительного наказания;

в) ввести в санкции ч. 1 и ч. 2 ст. 176, ст. 177, ч. 2 ст. 185, ст. 192, ч. 1 ст. 194, ч. 1 и ч. 2 ст. 198, ч. 1 и ч. 2 ст. 199, ч. 1 и ч. 2 ст. 199<sup>1</sup>, ст. 199<sup>2</sup> УК РФ штраф в качестве факультативного дополнительного наказания;

г) закрепить в санкции ч. 1 ст. 185, ч. 1 ст. 192, ч. 1 ст. 194, ч. 3 ст. 195, ч. 2 ст. 196 (в части совершения арбитражными управляющими), ч. 2 ст. 198 (в части совершения должностным лицом с использованием своего служебного положения), ч. 1 ст. 199, ч. 1 ст. 199<sup>1</sup>, ч. 1 ст. 199<sup>2</sup> УК РФ лишение права занимать определенные должности и заниматься определенной деятельностью в качестве основного наказания.

**Научно-практическая значимость исследования** определяется тем, что в нем проведен анализ действующих уголовно-правовых норм о соучастии в преступлениях в сфере финансовой деятельности. Сформулированные в диссертации научные положения и выводы могут быть использованы при совершенствовании норм уголовного законодательства, при подготовке постановлений Пленума Верховного Суда РФ, посвященных вопросам применения норм о соучастии в совершении преступлений в сфере финансовой деятельности, в следственно-судебной практике, а также в учебном процессе и при подготовке учебно-методических пособий по уголовному праву и соответствующим спецкурсам. Основные положения работы могут быть

приняты во внимание при дальнейших теоретических исследованиях проблем совершения преступлений в сфере финансовой деятельности организованными группами.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования отражены в 18 научных публикациях, обсуждались на кафедре уголовного права Казанского государственного университета, докладывались на научно-практических конференциях: Научно-практическая конференция молодых ученых «Бизнес, менеджмент, право» (г. Екатеринбург, 5 марта 2003 г.), Ежегодная студенческая конференция юридического факультета Марийского государственного университета (г. Йошкар-Ола, 17 апреля 2003 г.), Международный научный симпозиум «Перспективы развития регионов в условиях глобализации: экономика, менеджмент, право» (г. Самара, 22-23 мая 2003 г.), Всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные проблемы современного гражданского и предпринимательского права» (г. Екатеринбург, 4-5 ноября 2003 г.), XI научная конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» (г. Москва, 12-15 апреля 2004 г.), Всероссийская ежегодная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы юридической науки и юридической практики» (г. Казань, 28 апреля 2004 г.), Международная молодежная научная конференция «XII Туполевские чтения» (г. Казань, 10-11 ноября 2004 г.). Исследование поддержано грантом Саратовского Центра по исследованию проблем организованной преступности и коррупции, образованного Саратовской государственной академией права и Американским университетом города Вашингтон (США). Результаты исследования используются в учебном процессе при преподавании уголовного права на факультете экономической теории и права Казанского государственного технического университета им. А.Н. Туполева.

**Структура работы** обусловлена целями и задачами исследования и состоит из введения, трех глав, включающих двенадцать параграфов, заключения, списка использованных законодательных и иных нормативных актов, специальной литературы и материалов практики, приложений.

## **СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **Введении** обоснована актуальность выбранной темы, определены цели, задачи, объект, предмет и методология исследования, указана

нормативная, теоретическая и эмпирическая основа исследования, доказана теоретическая и практическая значимость исследования, его научная новизна, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, приведены сведения о структуре работы.

**Глава первая «Преступления в сфере финансовой деятельности»** состоит из трех параграфов.

Первый параграф **«Понятие финансовой деятельности»** посвящен анализу этого понятия. Финансы – совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении физических лиц, предприятий, государства. По своему материальному содержанию финансы представляют собой фонды денежных средств.

Необходимость использования финансов обусловила осуществление специальной финансовой деятельности. В ходе финансовой деятельности производится планомерное и целенаправленное образование (формирование), распределение и использование денежных фондов.

По мнению диссертанта, финансовая деятельность представляет собой деятельность государства, юридических лиц и граждан, связанную с формированием, распределением и использованием денежных средств.

Во втором параграфе **«Понятие и виды преступлений в сфере финансовой деятельности по уголовному праву России»** рассматривается понятие преступлений в сфере финансовой деятельности, определяется место такого рода преступлений в уголовном законодательстве России, предлагается классификация преступлений в сфере финансовой деятельности.

Преступления в сфере финансовой деятельности образуют самостоятельную группу среди преступлений в сфере экономической деятельности. Для этой группы преступлений, расположенных в главе 22 Уголовного кодекса РФ, общественные отношения в сфере финансовой деятельности выступают в качестве группового (подвидового) объекта.

Преступления в сфере финансовой деятельности можно понимать в широком и узком смыслах. В широком смысле – это преступления, финансовая деятельность для которых выступает в качестве и основного, и дополнительного объекта, в узком смысле – это преступления, финансовая деятельность для которых выступает только в качестве основного объекта посягательства. Все они расположены в главе 22 УК РФ.

К преступлениям, дополнительным объектом которых может выступать финансовая деятельность, относятся: мошенничество (ст. 159), присвоение или растрата (ст. 160); незаконное предпринимательство (ст. 171), лжепредпринимательство (ст. 173), контрабанда (ст. 188); нецелевое расходование бюджетных средств (ст. 285<sup>1</sup>), нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов (ст. 285<sup>2</sup>), незаконное участие в предпринимательской деятельности (ст. 289); незаконные действия в отношении имущества, подвергнутого описи или аресту (ст. 312).

Преступления, основным объектом которых выступают общественные отношения в сфере финансовой деятельности, подразделяются на группы в зависимости от специфики объекта преступного посягательства.

В третьем параграфе **«Преступления в сфере финансовой деятельности по зарубежному законодательству»** проводится сравнительный анализ российского и зарубежного законодательства, регламентирующего ответственность за совершение преступлений в сфере финансовой деятельности. В частности, анализируется уголовное законодательство Украины, Республики Казахстан, Италии, Испании, ФРГ, КНР, Республики Сан-Марино, Республики Польша, Франции.

Сравнительный анализ преступлений в сфере финансовой деятельности показал, что Уголовный кодекс Российской Федерации включает большое число преступлений, которые не содержатся в уголовных кодексах других государств. Это свидетельствует о недостаточной развитости экономических отношений в РФ, что вызывает необходимость криминализации некоторых направлений экономической деятельности. Однако формулировки преступлений, данные в уголовных кодексах рассмотренных зарубежных стран, достаточно общие и нечеткие. В этом плане российский законодатель выбрал более удачный прием юридической техники, расшифровывая многие понятия в диспозициях самих статей.

**Глава вторая «Организованная преступная деятельность в финансовой сфере»** состоит из трех параграфов.

Первый параграф **«Понятие и признаки организованной группы»** посвящен определению понятия и правовой природы организованной группы.

Уголовный закон в настоящее время, по существу, определяет только два признака организованной группы: первый – ее устойчивость, второй – целью

объединения в группу является совершение одного или нескольких преступлений. Проведен анализ предложений различных авторов и правоприменительной практики с целью определения признака «устойчивость».

В рамках данного параграфа обсуждаются также все действующие в настоящее время постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации, разъясняющие понятие «организованная групп» применительно к конкретным видам преступных посягательств.

По мнению диссертанта, двух указанных признаков недостаточно для отграничения организованной группы от группы лиц по предварительному сговору. В связи с этим предлагается выделение дополнительных признаков организованной группы. Также рассматриваются и обсуждаются предложения, высказанные различными учеными по поводу законодательного определения «организованная группа». На основе проведенного анализа диссертантом предложена новая редакция ч. 3 ст. 35 УК РФ.

Во втором параграфе **«Понятие и признаки преступного сообщества (преступной организации)»** указано, что преступное сообщество - наиболее опасная разновидность соучастия с предварительным сговором, так как ему свойственна наивысшая степень организованности соучастников.

Анализируется такой признак преступного сообщества (преступной организации) как «сплоченность», обобщены мнения различных авторов о разграничительных признаках преступного сообщества и организованной группы.

Законодатель (ст. 35 УК РФ) не делает каких-либо различий между преступным сообществом и преступной организацией и, заключив последнее в скобки, ставит знак тождества между ними. Иная позиция отражена в проекте Федерального закона РФ «О борьбе с организованной преступностью», принятом Государственной Думой 22 ноября 1995 г., в котором разграничиваются понятия «преступное сообщество» и «преступная организация». Диссертант же считает нецелесообразным тождественное употребление этих понятий в ч. 4 ст. 35 и ст. 210 УК РФ.

В третьем параграфе **«Понятие организованной преступной деятельности в финансовой сфере»** определяются особенности деятельности организованных групп в финансовой сфере.

Финансовая сфера жизнедеятельности государства, связанная с накоплением, распределением и использованием государственных и частных денежных средств, является одной из наиболее притягательных для отдельных преступников и особенно организованных преступных групп.

Отмечается, что закономерностью организованной преступной деятельности в сфере финансовой деятельности являются коррумпированные связи организованных преступных формирований с должностными лицами властно-управленческих и правоохранительных органов. Некоторые ученые относят коррумпированность к обязательным признакам всех организованных групп. Диссертант же полагает, что присутствие должностных лиц в составе организованной группы – отличительная особенность именно экономической преступной деятельности, в частности, преступной деятельности в сфере финансов.

В преступлениях в сфере финансовой деятельности организованная группа может иметь одно из трех значений:

- 1) квалифицирующий признак (ст.ст. 172, 185, 187, 191 УК РФ);
- 2) особо квалифицирующий признак (ст.ст. 174, 174<sup>1</sup>, 186 УК РФ);
- 3) обстоятельство, отягчающее наказание – п. «в» ч. 1 ст. 63 УК РФ.

Преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами, составляют 31,8% от общего количества преступлений в сфере финансовой деятельности (22 состава преступлений, содержащихся в 20 статьях Особенной части Уголовного кодекса РФ).

Включение в составы преступлений в сфере финансовой деятельности квалифицирующего признака «совершение преступления организованной группой» зависит, прежде всего, от частоты совершения указанных преступлений именно организованными группами, что повышает степень их общественной опасности и, следовательно, должно отражаться на дифференциации уголовной ответственности.

Общественная опасность преступлений, совершаемых организованной группой, значительно выше общественной опасности преступлений, совершаемых группой лиц по предварительному сговору. Сосредоточение этих двух обстоятельств в рамках одного квалифицирующего признака не отвечает требованиям дифференциации ответственности и наказания. В связи с этим диссертант предлагает внести соответствующие изменения в статьи Особенной

части Уголовного кодекса РФ, регламентирующие ответственность за совершение преступлений в сфере финансовой деятельности.

**Глава третья «Виды организованной преступной деятельности в финансовой сфере»** состоит из шести параграфов, в которых рассматривается деятельность организованных групп в конкретных сферах финансовой деятельности, а также правовое регулирование наказания за организованную преступную деятельность в финансовой сфере.

Первый параграф **«Организованная преступная деятельность в сфере оборота денег, ценных бумаг и иного имущества»** посвящен анализу преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174<sup>1</sup>, 185, 185<sup>1</sup>, 186 187 УК РФ, совершаемых организованными группами.

Принятие Федерального закона РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не устранило все проблемы, возникающие у правоприменителей при привлечении к уголовной ответственности лиц, виновных в совершении легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. В диссертации обосновывается предложение о новой редакции ст. 174 УК РФ:

***Статья 174. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем***

*1. Совершение операций с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем (за исключением преступлений, предусмотренных статьями 176, 177, 194, 198, 199, 199<sup>1</sup> и 199<sup>2</sup> настоящего Кодекса), в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом – наказывается...*

*2. То же деяние, совершенное в крупном размере, - наказывается...*

*3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:*

*а) группой лиц по предварительному сговору;*

*б) лицом с использованием своего служебного положения, – наказываются...*

*4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершенные организованной группой, – наказываются...*



Соответственно предлагается и новая редакция ст. 174<sup>1</sup> УК РФ.

Легализация (отмывание) преступных доходов - один из основных признаков организованной преступности. В состав организованных групп, осуществляющих легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, могут входить любые лица, которые так или иначе непосредственно участвуют в совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами и иным имуществом, приобретенных заведомо преступным путем, либо используют эти средства для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. Процесс отмывания «грязных» денег может быть достаточно продолжительным, включающим в себя множество финансовых операций и других сделок. Организованная группа может быть связана либо с одним этапом (стадией) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, либо может участвовать во всех этапах легализации.

Общественная опасность преступлений, совершаемых на рынке ценных бумаг (ст.ст. 185, 185<sup>1</sup> УК РФ), выражается не только в неэффективном использовании свободных средств населения, но и в нечестной конкуренции на финансовом рынке, в подрыве доверия населения к рыночной финансовой политике, а также создании объективных предпосылок для сокрытия прибыли (доходов) и иных объектов от налогообложения.

Следует обратить внимание на тот факт, что среди всей совокупности ценных бумаг выделяется группа государственных и муниципальных ценных бумаг, которые характеризуются определенной спецификой эмиссии и обращения и регулируются специальным законом (Федеральный закон РФ от 29 июля 1998 г. «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»). В связи с этим следует ужесточить ответственность за злоупотребления при выпуске государственных и муниципальных ценных бумаг, предусмотрев в ч. 2 ст. 185 УК РФ уголовную ответственность за эти деяния.

Организованные преступные группы – достаточно характерное явление и при фальшивомонетничестве. Совершение преступления такой группой может состоять в тщательном распределении ролей между ее участниками (одни обеспечивают сырье, материалы или оборудование для изготовления

фальшивок, другие физически изготавливают их, третьи занимаются исключительно транспортировкой в другие регионы, четвертые - сбытом).

Во втором параграфе **«Организованная преступная деятельность в сфере оборота средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и драгоценных камней»** рассматриваются преступления, предусмотренные ст.ст. 191, 192, 193 УК РФ, совершаемые организованными группами.

Одним из важнейших направлений финансовой политики Российской Федерации являются регулирование отношений, связанных с валютными ценностями. Понятие валютных ценностей дается в Федеральном законе РФ от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле». В соответствии со ст. 1 указанного закона к валютным ценностям относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги. Прежний Закон от 9 октября 1992 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» относил к валютным ценностям и драгоценные металлы, и драгоценные камни. Ученые при классификации преступлений в сфере экономической деятельности объединяли составы преступлений, предусмотренные ст.ст. 191, 192, 193 Уголовного кодекса РФ, в одну группу преступлений в сфере валютных отношений. В связи с изменениями законодательства о валютном регулировании и валютном контроле эту группу следует называть преступлениями в сфере оборота средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и драгоценных камней.

В связи с принятием Федерального закона Российской Федерации от 26 марта 1998 г. «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» предлагается:

а) заменить формулировку «природные драгоценные камни» в названии и тексте ст. 191 УК РФ на «драгоценные камни»;

б) изложить ч.1 ст. 192 УК РФ в следующей редакции:

***Статья 192. Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней***

*1. Уклонение от обязательной сдачи на аффинаж или приоритетного порядка продажи государству добытых из недр, полученных из вторичного сырья, а также поднятых и найденных драгоценных металлов или драгоценных камней, если это деяние совершено в крупном размере, - наказывается...*

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» не содержит нормы, предусматривающей обязанности организаций-резидентов перечислять иностранную валюту на счета в уполномоченные банки. Следовательно, преступление, предусмотренное ст. 193 УК РФ, утрачивает свою общественную опасность. В связи с вышесказанным мы предлагаем исключить ст. 193 из Уголовного кодекса Российской Федерации, а руководителей организаций-резидентов, нарушающих порядок репатриации иностранной валюты и обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ привлекать к уголовной ответственности по ст. 201 УК РФ.

Третий параграф **«Организованная преступная деятельность в сфере уклонения от уплаты налогов и иных обязательных платежей»** объединяет преступления, предусмотренные ст.ст. 194, 198, 199, 199<sup>1</sup>, 199<sup>2</sup> УК РФ, совершаемые организованными группами.

21 ноября 2003 г. Государственная Дума Российской Федерации приняла Федеральный закон № 162-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации», который существенно изменил уголовно-правовые отношения в сфере уклонения от уплаты налогов.

Этим законом из диспозиций ст.ст. 198 и 199 УК РФ была исключена формулировка «иной способ уклонения от уплаты налогов и (или) сборов», тем самым перечень способов такого уклонения стал закрытым. Однако постоянно возникают новые способы уклонения от уплаты налогов, и подобное исключение значительно затруднит практику привлечения виновных налогоплательщиков к уголовной ответственности. В связи с вышесказанным диссертант предлагает дополнить ч. 1 ст. 198 и ч. 1 ст. 199 УК РФ формулировкой «либо иным способом». При этом под иным способом автор предлагает понимать любые умышленные действия, непосредственно направленные на уклонение от уплаты налогов и (или) сборов вообще, либо на уклонение от уплаты части налогов и (или) сборов.

В связи с принятием вышеуказанного Федерального закона в уголовном законодательстве появились еще два новых состава преступления – неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199<sup>1</sup> УК РФ) и сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и

(или) сборов (ст. 199<sup>2</sup> УК РФ). Указанные преступления, исходя из объекта преступного посягательства, могут быть в полной мере отнесены к налоговым преступлениям. Кроме того, преступление, предусмотренное ст. 199<sup>2</sup> УК РФ, можно отнести и к преступлениям, связанным с несостоятельностью (банкротством), так как совершение действий, составляющих объективную сторону сокрытия денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов, может привести к банкротству гражданина или юридического лица, так как налоги и сборы являются обязательными платежами, неспособность удовлетворить обязанность по уплате которых влечет признание должника несостоятельным (банкротом).

Статьи 198, 199, 199<sup>1</sup> и 199<sup>2</sup> УК РФ не содержат такого квалифицирующего признака, как совершение преступления организованной группой. Но это вовсе не означает, что налоговые преступления не могут совершаться организованными группами. Так, 77,5% опрошенных сотрудников Управления по налоговым преступлениям МВД РТ показали, что имели дело со случаями совершения налоговых преступлений организованными группами, а 72,5% респондентов считают, что организованные группы специально создаются с целью совершения налоговых преступлений.

В состав организованной группы, совершающей такие преступления, могут входить бухгалтерские работники, кассиры, кладовщики, экспедиторы, продавцы. В тех случаях, когда организация-налогоплательщик является дочерней или зависимой по отношению к другой, в состав организованной группы могут входить учредитель, акционер, руководитель или главный бухгалтер последней.

Борьба с уклонением от уплаты таможенных платежей – важное средство пополнения доходной части государственного бюджета России. Интересы уголовной политики государства в данном направлении демонстрируются посредством введения в Уголовный кодекс РФ нормы, предусматривающей ответственность за уклонение от уплаты таможенных платежей. Уклонение от уплаты таможенных платежей является тем деянием, которое необходимо совершить для достижения преступного результата при осуществлении внешней экономической деятельности. Внешняя же экономическая

деятельность - одна из основных сфер проявления деятельности организованной преступности в сфере финансовой деятельности.

В четвертом параграфе **«Организованная преступная деятельность в сфере кредитно-банковских отношений»** рассматриваются преступления, предусмотренные ст.ст. 172, 176, 177 УК РФ, совершаемые организованными группами.

Анализ современного состояния российской экономики показывает, что одним из наиболее уязвимых ее звеньев оказалась сфера кредитно-банковских отношений.

Организованные группы, совершающие преступления в сфере кредитно-банковских отношений, характеризуются небольшой численностью (от 2 до 10 человек), сравнительно простой организационной структурой, ее члены, как правило, имеют высокий образовательный уровень. Лица, осуществляющие техническую работу в группе, далеко не всегда знают о преступном характере ее деятельности. Указанные группы чаще всего создаются на сравнительно короткие сроки.

В пятом параграфе **«Несостоятельность (банкротство) и организованная преступная деятельность»** анализируются преступления, предусмотренные ст.ст. 195, 196 и 197 УК РФ, совершаемые организованными группами.

Преступления, связанные с банкротством, - такая же неизбежная реальность, как, допустим, преступления против личности. Борьба с этими преступлениями осложнена тем, что они носят латентный характер, скрываясь под видом гражданских правоотношений.

В целях совершенствования уголовного законодательства, предусматривающего ответственность за совершение криминальных банкротств, диссертантом предлагается сформулировать ч. 1 ст. 195 УК РФ в следующей редакции:

***Статья 195. Неправомерные действия при банкротстве***

*1. Соккрытие имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, передача имущества в иное владение, отчуждение или уничтожение имущества, а равно соккрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую*

*деятельность, если эти действия совершены руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве, при осуществлении процедур банкротства или в предвидении банкротства и причинили крупный ущерб, - наказывается...*

В Уголовном кодексе РФ не предусмотрены квалифицирующие признаки криминальных банкротств. Однако очевидна повышенная общественная опасность совершения преступления, например, не одним, а несколькими лицами. В ходе опроса арбитражных управляющих и юристов, работающих в сфере антикризисного управления, только 9% из них указали, что преступления, предусмотренные ст.ст. 195-197 УК РФ, могут быть совершены одним лицом. Кроме того, 65% респондентов ответили, что встречаются случаи, когда криминальные банкротства совершаются группой лиц, характеризующейся устойчивостью (организованной группой). Поэтому и предлагается дополнить составы преступлений, связанных с банкротством, таким квалифицирующим признаком, как «совершение деяния организованной группой».

Шестой параграф **«Правовое регулирование наказания за организованную преступную деятельность в финансовой сфере»** посвящен анализу санкций уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за совершение преступлений в сфере финансовой деятельности.

За совершение преступлений в сфере финансовой деятельности могут быть назначены следующие виды наказаний: штраф, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, обязательные работы, исправительные работы, ограничение свободы, арест и лишение свободы на определенный срок. При этом штраф может быть назначен в качестве и основного, и дополнительного наказания, а лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью - только в качестве дополнительного вида наказания.

Преступления в сфере экономической деятельности носят имущественный характер, а преступления в сфере финансовой деятельности, кроме того, непосредственно связаны с получением денежных средств, поэтому и наказания за их совершение должны носить имущественный характер. В

связи с этим, с точки зрения дифференциации уголовной ответственности, необходимо включить в санкции статей Особенной части, предусматривающих ответственность за совершение преступлений в сфере финансовой деятельности, штраф в качестве основного или факультативного дополнительного наказания и лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в качестве основного наказания.

В **Заключении** подводятся итоги исследования, формулируются выводы и предложения, сделанные автором в процессе исследования.

### **По теме диссертации опубликованы следующие работы:**

1. Селивановская Ю.И. Организованная преступная группа: теория и практика / Ю.И. Селивановская // Актуальные вопросы публичного права и деятельности органов юстиции: Материалы I Межрегиональной конференции молодых ученых и студентов (13 ноября 2002 г.). – Екатеринбург: Изд-во УрГЮА, 2003. – С. 91-93.

2. Селивановская Ю.И. Преступления в сфере уклонения от уплаты налогов и иных обязательных платежей, совершаемые организованными группами / Ю.И. Селивановская // Правовое регулирование внешнеэкономического сотрудничества: Материалы Международного научного симпозиума «Перспективы развития регионов в условиях глобализации: экономика, менеджмент, право». 22-23 мая 2003 г. Ч. 3 / Отв. ред. А.Е. Пилецкий. – Самара: Изд-во Самарск. гос. экон. акад., 2003. – С. 178-182.

3. Селивановская Ю.И. Понятие и признаки организованной группы по уголовному праву России / Ю.И. Селивановская // Итоговая научная конференция студентов Казанского государственного университета 2003 года / Тезисы докладов. – Казань: Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина, 2003. – С. 85-87.

4. Селивановская Ю.И. Организованные группы в сфере финансовой деятельности / М.В. Талан, Ю.И. Селивановская // Общество и право, 2003. - № 2. – С. 61-65.

5. Селивановская Ю.И. Преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами / Ю.И. Селивановская // Государство и право на рубеже 20-21 веков. Актуальные проблемы современности:

Материалы X межвузовской научной студенческой конференции. – Йошкар-Ола, 2003. – С. 201-204.

6. Селивановская Ю.И. Мошенничество, совершаемое организованной группой / Ю.И. Селивановская // Республиканский конкурс научных работ среди студентов на соискание премии имени Н.И. Лобачевского: Тезисы итоговой конференции / Сост. Гладовская Ю.В. – Казань: Казанск. ун-та, 2004. – С. 164-165.

7. Селивановская Ю.И. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, совершаемое организованными группами / Ю.И. Селивановская // Проблемы теории и юридической практики в России: Материалы международной науч.-практ. конф. молодых ученых, специалистов и студентов. 17-18 марта 2004 года / Отв. ред. А.Е. Пилецкий. – Самара: Изд-во Самарск. гос. экон. акад., 2004. – С. 205-207.

8. Селивановская Ю.И. Соучастие: понятие и признаки / Ю.И. Селивановская // Материалы XI научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов». Вып. 13. – М.: Изд-во МГУ, 2004. – С. 448-450.

9. Селивановская Ю.И. Уклонение от уплаты таможенных платежей, совершаемое организованными группами / Ю.И. Селивановская // Материалы юбилейной Всероссийской научной конференции «Два века юридической науки и образования в Казанском университете» (г. Казань, 13-14 мая 2004 года). – Казань: Центр инновационных технологий, 2004. – С. 624-630.

10. Селивановская Ю.И. Незаконная банковская деятельность, совершаемая организованными группами / Ю.И. Селивановская // Успехи современного естествознания, 2004. - № 6. – С. 73-74.

11. Селивановская Ю.И. Ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, совершаемую организованными группами / Ю.И. Селивановская // Сборник аспирантских научных работ юридического факультета КГУ. Вып. 5. Часть II. – Казань: Центр инновационных технологий, 2004. – С. 95-107.

12. Селивановская Ю.И. Незаконное получение кредита, совершаемое организованными группами / Ю.И. Селивановская // Экономические и правовые проблемы в условиях становления инновационной экономики России. Материалы научно-практической конференции. – Казань: Изд-во Казанск. ун-та, 2004. – С. 262-267.



13. Селивановская Ю.И. Преступная деятельность в финансовой сфере, совершаемая организованными группами / Ю.И. Селивановская // Модернизация политико-правовой системы России: прошлое, настоящее, будущее (К 140-летию Устава Судебной реформы). – Волгоград: ВРО МСЮ, 2004. – С.217-219.

14. Селивановская Ю.И. Преступное сообщество (преступная организация): понятие, признаки / Ю.И. Селивановская // Социально-правовые проблемы становления правового государства. Сборник материалов международной научно-практической конференции / Отв. ред. проф. С.Н. Иванов. – Ижевск: ИЮИ РПА МЮ РФ, 2004. – С. 180-185.

15. Селивановская Ю.И. Понятие и виды преступлений в сфере финансовой деятельности по УК РФ / Ю.И. Селивановская // Право и суд в современном мире. № 2: Материалы Всероссийской ежегодной научно-практической конференции «Актуальные проблемы юридической науки и судебной практики». – Казань, 2004. – С. 134-136.

16. Селивановская Ю.И. Преднамеренное банкротство, совершаемое организованными группами / Ю.И. Селивановская // Правовые проблемы регулирования экономических отношений: Материалы международного научного конгресса «Проблемы экономического роста». 27-28 мая 2004 г. Часть 4. – Самара: Изд-во СГЭА, 2004. – С. 256-259.

17. Селивановская Ю.И. Финансовая деятельность как объект уголовно-правовой охраны / Ю.И. Селивановская // XII Туполевские чтения: Международная молодежная научная конференция, Казань, 10-11 ноября 2004 года: Материалы конференции. Том V. – Казань: Изд-во Казанск. гос. техн. ун-та, 2004. – С. 31-32.

18. Селивановская Ю.И. Преступления в сфере оборота средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и драгоценных камней, совершаемые организованными группами / Ю.И. Селивановская // Актуальные проблемы юридической ответственности за нарушения в сфере экономической деятельности и налогообложения: Материалы третьей научно-практической конференции / Отв. ред. Л.Л. Кругликов. – Ярославль, 2004. – С. 152-157.